



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN KECURANGAN (*FRAUD*)  
AKUNTANSI (Studi Empiris pada BUMD se-Jawa  
Tengah)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh:

**ENI MUKAROMAH**

NIM. 2011-12-053

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**TAHUN 2016**

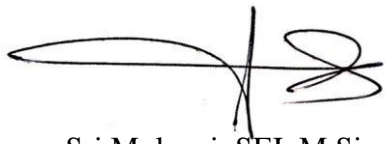
**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN KECURANGAN (FRAUD)  
AKUNTANSI. (Studi Empiris pada BUMD se-  
Jawa Tengah)**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji  
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Kudus,

Mengetahui,

Ketua Program Studi



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN.0611018202

Pembimbing I




Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt

NIDN : 0622026301

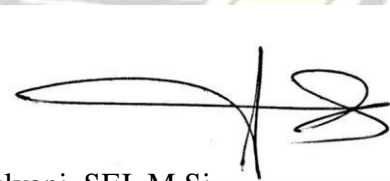
Mengetahui,

Dekan  
Pembimbing II



Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MMSri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN.0618066201



NIDN.0611018202

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Eni Mukaromah

Nim : 2011-12-053

Program Studi: Akuntansi S1

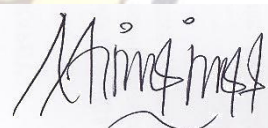
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sebenarnya bahwas kripsi ini benar – benar merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari peniruan terhadap karya orang lain. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjukkan sesuai dengan tata cara penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa dalam skripsi ini terkandung ciri – ciri plagiat dan bentuk – bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia menerima sanksi perbuatan tersebut.

Kudus,.....

Yang membuat pernyataan,



Eni Mukaromah

201112053

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO:

*“Sesungguhnya Allah SWT tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada mereka sendiri”.*

*(Q.S. AR Ra’d : 11)*

*“Kegigihan adalah kekuatan yang tidak terlihat yang bisa menyingkirkan rintangan-rintangan besar”.*

*(David Herbert Lawrence)*

*“Keberhasilan tidak dapat diperoleh tanpa suatu pengorbanan terlebih dahulu”.*

### PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk*

*Bapak dan Ibu ku yang selalu memberikan kasih sayang,*

*Cinta, dukungan, nasehat, ketulusan, dan Do’a yang*

*Tidak pernah putus serta menjadi guru sepanjang hidup ku.*



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, dan memberikan kekuatan bagi penulis dalam menjalankan aktivitas selama perkuliahan ini. Sholawat dan salam selalu tercurah untuk Rasul Muhammad SAW. Berkat kekuatan dan pertolongan Allah SWT, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN KECURANGAN (FRAUD) AKUNTANSI.(Studi Empiris pada BUMD se-Jawa Tengah)”**. Maksud penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian persyaratan agar memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Pada kesempatan ini, penulis dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah dengan ikhlas memberikan masukan dan kontribusi dalam proses penyusunan skripsi ini, antara lain:

1. Dr. Suparno, SH, MS selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian.
3. Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Universitas Muria Kudus dan selaku Dosen Pembimbing II

yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.

4. Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Muria Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu disini serta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah membantu penulis selama menempuh studi.

6. Orang tua tercinta Bapak Sukran dan Ibu Sri Kustini yang telah memberikan do'a dan restunya serta dorongan baik material maupun spiritual, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

7. Kekasih yang setia menemani dan memberikan dukungan motivasi terima kasih atas do'a dan semangatnya.

8. Sahabat-sahabatku teman seperjuangan yang telah banyak memberikan bantuan dan dukungan selama ini, Umi, Ista, Indri, Kartika, Mbak Dian, Harlina dan Aini yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

9. Teman-teman Akuntansi tahun 2011, terutama untuk teman-teman kelas A yang telah empat tahun menempuh kuliah bersama. Terima kasih atas kenangan terindah yang tak terlupakan.

10. Almameter Universitas Muria Kudus yang telah menjadi dunia akademik penulis.

11. Semua pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu per satu yang telah banyak membantu sampai terselenggaranya penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kelemahan dalam penyusunan skripsi ini, maka dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun guna penyempurnaan penulisan.

Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Kudus,

2016

Penulis

Eni Mukaromah

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan akuntansi. Populasi dalam penelitian ini adalah pegawai yang bekerja pada BUMD di Jawa Tengah. Teknik pengambilan sampel adalah *random sampling* yang menghasilkan sampel sebanyak 92 pegawai. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner. Pengujian hipotesis menggunakan analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa keefektifan pengendalian internal, moralitas individu, keadilan prosedural, keadilan distributif berpengaruh negatif signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan asimetri informasi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

**Kata Kunci:** Kecurangan, Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Keadilan Prosedural.





### ***Abstract***

*The research aimed to analyse the influence of factor that affect the tendency of accounting fraud. The population in this research are employee that BUMD in Central Java. The sampling technique is random sampling that result 92 employee. The data that used by this research is primary data, it was collected by questionnaires. The hypothesis was analyzed using the multiple regression analysis. The result of this study shows that the effectiveness of internal control, individual morality, procedural justice, distributive justice significant negative contributed to the tendency of accounting fraud and asymmetry of information don't have influence to the tendency of accounting fraud.*

**Keywords:** *fraud, effectiveness of internal control, individual morality, asymmetry of information, procedural justice.*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHANAN .....	ii
PERNYATAAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR. ....	v
ABSTRAKSI .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	5
1.3 Perumusan Masalah .....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Kegunaan Penelitian .....	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Teori <i>Agency</i> .....	8
2.1.2Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	9
2.1.3Keefektivan Pengendalian Internal .....	12
2.1.4Moralitas Individu.....	16
2.1.5Asimetri Informasi .....	18
2.1.6 Keadilan Prosedural .....	19

2.1.7 Keadilan Distributif .....	21
2.1.8 Penelitian Terdahulu .....	22
2.2. Kerangka Pemikiran.....	26
2.3. Uji Hipotesis .....	28
2.3.1 Pengaruh Keefektivan Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	28
2.3.2 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	30
2.3.3 Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	31
2.3.4 Pengaruh Keadilan Prosedural terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	32
2.3.5 Pengaruh Keadilan Distributif terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	33
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	34
3.1. Rancangan Penelitian.....	34
3.2. Variabel Penelitian.....	34
3.2.1 Variabel Dependen .....	34
3.2.1.1 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	35
3.2.2 Variabel Independen.....	35
3.2.2.1 Keefektivan Pengendalian Internal.....	36
3.2.2.2 Moralitas Individu.....	36
3.2.2.3 Asimetri Informasi.....	37
3.2.2.4 Keadilan Prosedural.....	37

3.2.2.5 Keadilan Distributif.....	38
3.3 Jenis Dan Sumber Data.....	39
3.4 Populasi Dan Sampel.....	39
3.5 Pengumpulan Data.....	40
3.6 Pengolahan Data.....	41
3.7 Analisa Data.....	41
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	41
3.7.2 Uji Kualitas Data.....	42
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.7.4 Uji Hipotesis.....	43
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
4.1. Gambaran Umum Responden.....	47
4.2. Statistik Deskriptif.....	49
4.3. Uji Validitas dan Reliabilitas Data.....	52
4.3.1. Uji Validitas.....	52
4.3.2. Uji Reabilitas.....	53
4.4. Uji Asumsi Klasik.....	53
4.4.1. Uji Normalitas.....	54
4.4.2. Uji Multikoloneritas.....	54
4.4.3. Uji Heteroskedastisitas.....	55
4.5. Analisis Regresi.....	57
4.5.1. Koefisien Determinasi.....	58
4.5.2. Uji Simultan (Uji F).....	59
4.5.3. Uji Parsial (Uji T).....	60
4.6. Pembahasan.....	62

4.6.1. Pengaruh Keefektivan Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Akuntansi.....	62
4.6.2. Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecurangan Akuntansi .....	64
4.6.3. Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecurangan Akuntansi .....	65
4.6.4. Pengaruh Keadilan Prosedural terhadap Kecurangan Akuntansi .....	65
4.6.5. Pengaruh Keadilan Distributif terhadap Kecurangan Akuntansi .....	67
BAB5 KESIMPULAN DAN SARAN.....	70
5.1. Kesimpulan .....	70
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	71
5.3. Saran .....	72
DAFTAR PUSTAKA .....	74



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	47
Tabel 4.2 Profil Responden.....	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas.....	55
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi.....	57
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi.....	58
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	59
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	60

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	28
Gambar 4.1. Uji Heteroskedastisitas .....	56



## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN 1 KUESIONER PENELITIAN

LAMPIRAN 2 REKAPITULASI JAWABAN RESPONDEN

LAMPIRAN 3 UJI VALIDITAS DAN UJI RELIABILITAS

LAMPIRAN 4 ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF

LAMPIRAN 5 UJI ASUMSI KLASIK

LAMPIRAN 6 HASIL HIPOTESIS

LAMPIRAN 7 SURAT KETERANGAN PENELITIAN

